

决策参考

生产力研究 No.15.2007

论儒家伦理文化在企业信用体系构建中的地位 and 作用

——以晋商为例

蔺 雁

(厦门大学 管理学院, 福建 厦门 361005)

【摘 要】 文章基于我国现代企业信用制度建设,从晋商研究入手,剖析了晋商信用体系的基本构成和作用。在此基础上,提出我国企业信用体系建设的基本构想,认为中国现代企业信用制度的建立,应该继承晋商时代确立起来的商业诚信文化,同时要重视法治建设在企业信用体系建设中的作用。提出构建现代企业信用体系,商业诚信文化的培植是基础,信用制度的建设是关键,健全法治是保障,三者缺一不可。

【关 键 词】 晋商; 伦理文化; 公司信用; 企业信用制度; 法律制度

【中图分类号】 F270 【文献标识码】 A 【文章编号】 1004- 2768 (2007) 15- 0075- 02

目前在我国,企业信用的缺失已引起社会广泛关注。实践证明,企业信用乃至社会整个信用的缺失,危害了社会经济秩序的正常运转,更重要的是直接损害了企业自身的正常运转,最终也危及到企业自身的生存与发展。建立健全富有中国特色的企业信用机制已成为发展我国社会主义市场经济的当务之急。本文拟以曾执明清商界牛耳 500 年的晋商为例,就如何建设我国企业信用机制作一些探讨。

一、晋商信用体系的构成

一些学者认为晋商不存在严格意义上的信用制度。其实这是不符合事实的。大量的史料和研究结果已经证明,晋商中后期就已经形成了与现代企业信用有本质联系的企业信用制度,包括制度规范和制约机制。这主要表现在以下六个方面。

1.本地人策略。晋商在发展初期都不约而同地实行了只雇用本地人的用工制度。这无意中使晋商形成了一个相对封闭的人际圈子,使得现代商业活动中普遍存在的信息不对等基本上成为不可能。一旦某个掌柜违反了号规或行规而被某商号驱逐,则另外的商号由于有可能掌握该掌柜的全部信息,因此不会再去雇佣他。此人将无法再在这个圈子里立足。

2.新聘雇员查三代制度。晋商新聘人员不仅要对其本人的品行进行考察,更重要的是要对其祖宗三代的德行进行访查。看近亲内,尤其是长辈当中有无带污点的人。这就是说,一旦某人被逐出号,不但自己身败名裂,而且殃及子孙后代和家族。正因为如此,在晋商后期的不同领域内,该做法被多次引用,如晋商同时期实行的连坐制度,民国时期锡山实行的保甲制度,以及我国在改革开放之前实行的唯成分制度等等。

3.同人担保制度。在晋商的所有商号中,无论是掌柜或伙计,都必须有人作保方可进入。倘有越轨行为,保人也要承担责任。倘保人中途歇业或撤保,其被保人须另找担保。否则有可能

停职。同人感于如此严厉的制度,再受号上的长期商业道德熏陶,不但担保人在为人担保时谨慎再三,而且被担保人为了不连累担保人,自身也尽心尽力为商号效劳,不敢有丝毫差池。

4.激励机制。虽然职业或企业信用是建立在员工良好的职业诚信基础上的,但还离不开一定的利益导向。使守信用,守承诺的人能够从制度层面上得到物质回报。失信的人则必须为此付出物质等方面的代价。

晋商的信用激励制度包含两个方面的内容:(1) 经理授权制。东家一旦选好掌柜的即委于重权,并在授权合同中具体写明授权内容,包括资金使用调配权,用工调度权,业务经营权等。整个经营过程中,除了规定的年度会账之外,东家一概不去干涉掌柜的经营过程。即所谓的“疑人不用,用人不疑”。晋商的这种全权委托制度至少有两好处,一是使掌柜的能够在不受干扰的情况下独立地从事经营,有利于最大限度地发挥掌柜的才能和积极性。二是使掌柜对东家的信任感恩戴德,更加卖命地为东家赚钱。(2) 人身股制。人身股制度是对企业员工的一种普遍激励制度,也是晋商信用制度中最有创意的做法之一。这一做法,把经理人及全体员工的利益和企业经营的好坏紧密地联系在一起,使得各个层次的员工为了登上更高的职位,多顶股份,必须听从总经理调遣,为企业尽心尽力,从而使劳资双方的利益关系得以协调。

5.严格的企业内部管理制度。拥有一套严格的企业内部管理制度,是晋商职业信用保障制度的基础。大量史料证明,几乎所有的晋商商号都有一套几乎苛刻的号规,基本内容如下:(1) 面对号内所有员工的:号内人员一律不得携带家眷;不准在营业地结婚;不得挪用号内钱财;不得兼营其他业务;不得嫖娼和吸食鸦片;不得接待个人的亲戚朋友;非因号内事务不得向财东

【收稿日期】 2007- 06- 08

【作者简介】 蔺雁,女,山西临汾人,厦门大学管理学院。

和掌柜送礼;如有婚丧喜庆则号内送礼;伙友之间不得相互送礼;伙友之间不得相互借钱;不得在外惹是生非。(2)面对东家的:财东只能在会账时行使权力,平时不得在号内食宿,不得干预号内人事;经理对外代表商号,财东不得以商号名义在外活动。(3)面对学徒和普通员工的:学徒5年内不得回家;出师后每3年或1年)探亲1次。(4)总号和分号的关系准则:总号和分号之间不论指示或请示汇报均采用编号和记日期的书信。写信用暗语;重大机密派高级职员亲往口授。上级可以定期和不定期对分号进行查看称为“查庄”。主要考察分号经理或有关人员的得失与业绩。

6.相互勾连的行会和商会约束机制。随着晋商活动范围的日趋扩张,为了晋商的共同利益,晋商的各个商号在各地纷纷成立行业协会和会馆,制定行业规章制度,建立行业自治和自律机制。晋商无论在何地经营,都要建立同乡会和行会,由各商号经理轮流担任执事,定期和不定期聚会,修订行规,处理商务纠纷,协调商务活动,处分违规商号和人员。同时还承担组织市场公平交易,维护正常经济秩序,团结教育商人等功能。

二、晋商信用制度的文化基础及其作用

纵观整个晋商兴衰史,有一条主线贯穿于晋商活动的始终,那就是中华五千年文明沉淀下来的儒家伦理文化的渗透。晋商所有的活动无不被深深地打上了儒家的烙印。可以说晋商所有的商业信用规范和制约体系的实现无一不是以儒家商业伦理的灵魂——诚实守信为基石的。晋商的诚信思想体系集中体现在以下两个方面。

1.诚实守信,信誉第一。山西商人在山西商帮出现之初就自觉地把诚实守信作为经商的规则。大多数山西商人都把商业信誉看的高于一切。这表现在晋商的行规和行商做事之中。几乎所有的晋商都订有浸透着儒家“仁、义、礼、智、信”道德精髓的行规,并作为自身的“法律”。一旦违犯,决不姑息。

在家庭教育上,晋商崇尚“和气生财,和为贵”。很多大商业家庭都有家训和家规。榆次常家家规中就定有:“凡语必忠信,凡行必笃敬”,“做事必谋始”,“出言必顾行”。正是这些家规的长期熏陶,使晋商子孙养成了承接祖业所必备的自律、自尊、诚实守信的良好素质。

2.以义制利,生财有道。义利观是晋商商业活动的价值观所在,并作为其指导思想和根本原则贯穿于商业活动的全过程。明清山西商人讲的是“见利思义,不发不义之财”。“仁中取利真君子,义内求财大丈夫”。即把道义制约和伦理道德规范引入商业活动,形成了“财自义生,以义取利”的商业经营理念。明代山西商人王文显说过:“善士者引先王之经,而绝货利之途,是故必名而有成,故利以义制,名以清修。”在义利问题上,主张“君子爱财,取之有道”。晋商的这种义利观还被赋予了强烈的神话色彩。晋商所到之处,都把关公作为晋商文化的偶像,关帝庙到处可见,关公成了晋商的忠义化身,形象大使。除此之外,晋商还将这种义利观融入具体的商业活动,包括商业用具的制作和内涵上,如经商的主要工具——秤,就有这样的说道:十六进制的准星镀以金色表示心中有准,光明磊落;十六颗准星分别代表北斗七星,南斗六星和福禄寿三星。北斗、南斗之星表明在买卖过程中要把握品行的方向;福禄寿三星则提醒商人买卖要公平,不可缺斤短两。如缺一两,就会折福,缺二两就会伤禄,缺三两则会减寿。

晋商的成功运作证明,儒商文化在晋商的产生和发展中起到了不可或缺的作用。可以说,没有儒家文化的支撑就没有昔日的晋商。这是晋商区别于其他商帮或者现代企业家的重要标志。通过对晋商信用体系的剖析,我们认为晋商商业信用体

系的建立和运行至少应该包含有两项内容或者说两个方面的支撑,一个是详尽和可操作的信用规章和保障制度,另一个则是作为信用制度赖以正常运行的企业文化体系即晋商文化。二者缺一不可。理由有二:一是晋商的各项店规、行规无一不浸透着“仁、义、礼、智、信”等儒家伦理的精髓。尤其是晋商行会制度的精神偶像——关公则是儒家伦理学说的代言人。没有这些儒家的伦理作为晋商员工的精神理念,在投机效应的诱惑下,即便规章制度定的再严密,恐怕也难以执行。二是在明清时代,商业是作为九流之末的下等职业,社会舆论、国家法律都缺乏对工商业的有效保护。更不存在现代经济社会中的企业信用机制。但是晋商却能够在法制薄弱的商业环境中,雄踞中华500年之久,靠的就是根深蒂固的儒家商业文化的支撑。

三、晋商信用机制对现代信用制度建设的启示

虽然晋商的辉煌时期是在明清时代,但是其在长期的经营过程中创制的商业信用体系对现代企业的信用制度建设无疑具有重要的借鉴,并给我们以诸多启示。

1.儒家伦理文化是现代企业信用制度成长的土壤。有观点认为,现代中国企业信用的缺失,主要原因在于缺少一套现代信用制度。诚然,现代中国企业信用的缺失与我们缺少一套类似于西方发达国家那样一套健全的信用体系有关。但是否有了它就可以确保我们的企业信用的失而复得?其实古今中外的实践都证明,制度不是万能的。以美国为例,其信用体系的先进和健全是全球有目共睹的,但自2001年以来,其国内的安然、安达信、世界通讯、时代华纳等著名企业相继爆出失信丑闻,日本政府近年的银行坏账也达到了3000兆元的程度。即便是我国,早在20世纪末,由不同渠道建立的企业信用体系也相继运转,但据有关部门统计收效甚微。为什么?因为任何制度都不是空中楼阁,它必定是建立于特定的文化土壤中。从而既能诞生出行之有效的制度,又同时孕育出执行制度的人群。这就是说,立法固然必要,但执法更为重要。如何做到有法必依?荀子认为不能单纯靠“严刑峻法”,而要用“隆礼重法”(荀子·《礼论》)。晋商辉煌500年,其最成功,最主要的因素之一,就是将中国优秀的儒家伦理文化融入到商业文化和经营活动中,形成了一套自成体系的商业文化和经营理念,即诚实守信,以利并举。正是以此基础,晋商的行规店规以及整个企业信用制度才得以有效的实施。伴随着现代信用制度的建立和完善,我们必须重视企业乃至全民诚信道德观念的重建。当然,重建企业诚信道德体系不能靠一味地说教,而应该顺应社会主义市场经济的建设需求,在方法上与时俱进。诚信是基础,法制是保障,信用体系是关键。

2.健全法制是建立和完善现代企业信用制度的必要保障。在晋商时代,随着经营范围的日益扩大,原有的不雇用外地人的原则严重地束缚了晋商的扩张经营,同时“外人”的介入,原有的信用体系受到了严峻的挑战。所幸随之发展起来的商会制度以及严格的企业内部管理制度弥补了原有信用体系的不足。但到了晋商后期,由于“朝廷腐败,法理崩溃,人心不古”,使得晋商惨淡经营的商业信用体系逐渐走向末路。作为现代企业信用体系的建设,第一不能把希望都寄托于现代信用制度的建立上。说到底,能有好的制度或法规无疑是走了重要的一步,也是法制社会的必由之路。但企业信用制度只是一种制度化了的承诺或理念,尚未上升到法律。是一种非强制性的东西。同样,仅靠诚信道德文化作为支撑也是远远不够的,因为诚信道德毕竟也是非强制性的,对以获取超额利润为目的的工商企业而言,约束力是非常有限的。归根结底,现代信用制度的运转还要靠完善的法制保障。经济学家吴敬琏指出,法治的缺失会造成市场失序,欺行霸市行为盛行的状态。正如谏(下转第102页)

成败在于律师收费数量应小于交易成本的减少数量。如假设 D 表示律师收费, F_1 表示没有律师帮助情况下发生的交易费用, F_2 表示在律师帮助情况下发生的交易费用, 上述结论可表示为:

$$F_1 > F_2 \quad (1)$$

$$D < F_1 - F_2 \quad (2)$$

$$R = \frac{D}{F_1 - F_2} \quad (3)$$

$$0 < R < 1 \quad (4)$$

公式 1) 表示在律师参与情况下交易成本应该下降。

公式 2) 表示律师收费数量应小于交易成本的减少数量。

公式 3) 中 R 为律师业务系数, 表示律师收费数量与交易成本减少数量即“客户收益”的比值, 它反映律师业务的理论绩效。

公式 4) 表示在正常情况 R 值应当是小于 1 的正数。

R 值越小表示法律工作者减少交易成本的相对作用越大, 当事人越倾向于寻求法律工作者的帮助。反之, R 值越大表示法律工作者相对收入越高, 减少交易成本的相对作用越小, 法律工作者取得业务的难度越大。法律工作者业务系数可以从经济学意义上衡量法律工作者业务的绩效和人们寻求法律工作者帮助的倾向性。

法律服务产业的收入作为交易成本与财产数量、交易的频繁程度有着直接关系, 实际工作中绝大部分法律服务业务都直接或间接与财产有关, 与人们经济行为有关。一个地区的经济发展水平决定法律服务业的发展状况, 该地区的资产存量、交易的活跃程度和人们希望借助制度要素维护产权的倾向程度都直接影响法律工作者的收入和法律服务业的发展。

四、加快法律服务产业发展的途径

由于中国社会仍在转型过程中, 法律服务业还是一个新兴产业, 社会认知度不高, 与社会经济的契合程度还不深, 服务的范围仍不够广泛。加之原有的行政管理手段和职能仍然存在, 使部分当事人在很多情况下向其他非法律手段寻求救济, 致使法律工作者业务不能开展。法制的健全, 执法的不坚决, 法制过程的过多干预, 使通过非法律手段解决问题的效率往往高于法律手段, 致使人们追求通过非法律手段解决法律问题。这种现象不但使大量“寻租现象”发生, 同时也严重制约法律服务业的发展。

中国法律服务业的发展不但需要多方面的支持, 也需要自身更多的努力和耐心, 认真研究中国国情和产业特点, 并制定正确的发展战略是促进法律服务业发展的前提, 为此可以从以下几方面考虑:

1. 以积极的姿态应对法律服务市场全球化的挑战。中国加入世贸组织后经济国际化的趋势更加明显, 社会经济各方面都

在发生着深刻变化, 随着服务市场的进一步开放, 为法律服务产业提供了更加广阔的发展空间, 竞争也将日趋激烈。制定正确的发展战略, 提高法律服务产业的整体素质, 是增强产业竞争力的有效途径。

2. 利用国家进行产业结构调整大力发展第三产业的有利时机加快法律服务业的发展。1992 年国务院发布了《大力发展第三产业的决定》, 并在该“决定”中把法律服务归类为第三产业中现代服务业的咨询业。法律服务业应从经济发展的角度、产业发展的角度争取更大的制度空间和服务领域, 为法律服务业发展创造更好的条件。

3. 研究地方政府的区域经济发展战略和增长模式, 结合本行业的特点制定产业政策促进法律服务业的发展。由于各地区环境不同、资源结构不同, 导致经济发展水平不同, 所以地方政府制定了不同的发展战略, 并出台了各种相关政策, 研究和分析地方政府制定的区域经济发展战略, 并有针对性地制定产业发展战略, 将对法律服务业的发展起到积极的促进作用。

4. 研究相关产业发展战略和产业政策, 制定本行业的产业政策促进法律服务业的发展。由于外部环境的变化和自身的发展状况所限, 不同的产业制定的产业政策也不相同, 从法律服务产业支持和服务其它产业发展的角度出发, 研究这些政策将使法律服务产业所提供的服务产品具有更强的竞争力。

5. 法律服务业的从业人员应加强学习、苦练内功提高自身素质, 研究经济转型过程中出现的新情况、新问题, 研究法律服务市场的特点, 提高服务质量, 开发出更多有利于降低客户交易成本, 可以有效提高客户经济效益的服务产品。

法律服务业的发展状况从某种意义上反映一个国家或地区的市场化程度和法制化程度, 加快法律服务业发展不但对经济发展有重要意义, 而且必将对改革和社会进步产生深远影响。

【参考文献】

- [1] [美] 道格拉斯·C·诺思. 经济史中的结构和变迁[M]. 陈郁, 罗华译. 北京: 经济科学出版社, 1991.
- [2] [冰岛] 思拉恩埃格特赫. 经济行为与制度[M]. 吴经邦等译. 北京: 商务印书馆, 2004.
- [3] [美] 理查德·A·波纳斯. 正义与司法的经济学[M]. 苏力译. 北京: 中国政法大学出版社, 2002.
- [4] [美] 迈克尔·迪曾奇. 交易成本经济学[M]. 王铁生, 葛立成译. 北京: 经济科学出版社, 2000.
- [5] 臧家恒, 徐百艺, 杨惠新. 产业经济学[M]. 北京: 经济科学出版社, 2005.
- [6] 晁钢令. 服务产业与现代服务业[M]. 上海: 上海财经大学出版社, 2004.

(责任编辑: X 校对: G)

(上接第 76 页) 贝尔经济学奖获得者阿马蒂亚森所证明的, 没有民主法制条件下的透明性的法律保障, 就无法建立起社会信用。而没有社会信用, 现代市场交易就无法进行。

综上所述, 中国现代企业信用制度的建立, 绝不能忽视在晋商时代确立起来的儒商诚信文化的培植, 更不能忽视法治建设在其中的作用。也就是说, 要构建现代企业信用体系, 商业诚信文化的培植是基础, 信用制度的建设是关键, 健全法治是保障, 三者缺一不可。

【参考文献】

- [1] 朱方明, 邢振东. 企业信用——一个新的分析视角[J]. 四川大学学报(社会科学版), 2005(1): 27-32.
- [2] 张正明. 晋商兴衰史[M]. 太原: 山西古籍出版社, 1995.
- [3] 张秋云. 晋商诚信: 一种隐性制约机制[J]. 生产力研究, 2003(2): 268-270.
- [4] 许正中. 关于信用经济的几点认识[J]. 经济研究参考, 2003(9): 51.
- [5] 吴敬琏. 今年中国改革面临哪些挑战? [N]. 人民日报海外版, 2007-03-01.

(责任编辑: X 校对: Q)